Danica Link

Investeringsbetingelser ILO1-A001

Indholdsfortegnelse

- Sådan investeres din pension
- Sådan tilskrives afkast
- Sådan vælger du en indbetalingsprofil
- Udbetalingsgaranti i Danica Link
- Sådan handler vi med investeringsfonde
- Sådan kan du følge udviklingen af din pension
- Ansvar ved manglende investering af indbetalinger eller gennemførsel af ændring
- Når pensionen skal udbetales med et engangsbeløb
- Når pensionen skal udbetales løbende
- Når pensionen skal udbetales fra en ordning med gennemsnitsrente (udbetalingsgaranti)
- Hvis du har Danica Link via din arbejdsgiver
- Hvis du bruger netpension eller Danske Netbank
- Hvornår vi kan ændre investeringsbetingelserne

Bilag
- Priser for Danica Link

Sådan investeres din pension

Vi tilbyder en række investeringsfonde, som din pension investeres i. Vi ejer investeringsfondene, der investeres i, og du har derfor ikke ejendoms- og stemmeret over dem, men du får naturligvis udbyttet.

Investeringsfondene kan enten være eksterne eller interne. En ekstern investeringsfond kan eksempelvis være en afdeling i en investeringsforening eller en tilsvarende dansk eller udenlandsk UCITS, ligesom det kan være en afdeling i en kapitalforening eller en anden dansk eller udenlandsk alternativ investeringsfond. En intern investeringsfond er en portefølje af finansielle aktiver (herunder eksterne investeringsfonde), som vi forvalter internt i selskabet.

Dine indbetalinger investeres efter den valgte indbetalingsprofil – se Sådan vælger du en indbetalingsprofil' – og de allerede investerede indbetalinger kan du se i depotet, hvor du også kan ændre dine investeringer – se 'Hvad bruges depotet til' under Sådan kan du følge udviklingen af din pension'.

Ansvarlige investeringer spiller en central rolle for, at vi kan skabe mest mulig værdi for vores kunder. Du kan se vores politik for ansvarlige investeringer på www.danica.dk/link.

Når vi udvælger investeringsfonde, inddrager vi bæredygtighedsrisici sammen med øvrige relevante risikoaspekter. Det gør vi for at identificere bæredygtighedskriterier, som kan udgøre en risiko og dermed påvirke investeringernes afkast. Bæredygtighedsrisici er miljømæssige, sociale eller ledelsesmæssige begivenheder som, hvis de indtræffer, kan have en væsentlig negativ indvirkning på investeringens værdi. Arten og størrelsen af bæredygtighedsrisici afhænger af den konkrete investering.

Vi screener vores investeringsunivers for at identificere bæredygtighedsrisici for vores investeringsfonde under den gældende lovgivning samt i forhold til best-practice i branchen, internationale normer og rammer for selskabers ansvar. Bæredygtighedsrisici kan føre til, at vi fjerner fonde i Danica Link, så du ikke længere kan investere i dem.

Selvom bæredygtighedsrisici indgår i vores investeringsprocesser, kan afkastet af investeringsfondene på både kort og langt sigt blive påvirket af bæredygtighedsrisici.

I Danica Link investerer du i en eller flere forskellige investeringsfonde. Nogle af fondene fremmer miljømæssige og sociale karakteristika i investeringsstrategien og er forpligtet til at give oplysninger om, hvordan de pågældende karakteristika fremmes, jf. artikel 8 i EU-forordning 2019/2088 om bæredygtighedsrelaterede oplysninger (SFDR).

Andre fonde bidrager til konkrete miljømæssige og/eller sociale mål og giver oplysninger om, hvordan disse mål forfølges, jf. artikel 9 i SFDR.

160886284

Endelig kan Danica Link også omfatte investeringsfonde, som hverken har en bæredygtig målsætning eller fremmer bæredygtighedsforhold, men som kun tager højde for bæredygtighedsrisici, jf. artikel 6 i SFDR.

Da flere af investeringsfondene fremmer miljømæssige og sociale karakteristika eller bidrager til konkrete miljømæssige og/eller sociale målsætninger, er Danica Link omfattet af artikel 8 i SFDR, og Danica er dermed forpligtet til at give en række oplysninger om, hvordan Danica Link fremmer miljømæssige og/eller sociale karakteristika.

Dine investeringers samlede miljømæssige og/eller sociale karakteristika vil afhænge af din konkrete sammensætning af investeringsfondene i Danica Link.

Du kan finde information om investeringsfondenes bæredygtighedsforhold i 'Tillæg om bæredygtighedsforhold' til fondenes prospekter eller lignende prækontraktuel information, som du kan finde på www.danica.dk/link under 'Fakta om Danica Link' og 'Bæredygtighedsoplysninger'.

Bemærk, at du selv har ansvar for at undersøge og forholde dig til risici vedrørende dine konkrete valgte investeringsfonde, herunder hvordan disse risici kan påvirke værdien af investeringen.

Sådan tilskrives afkast

Vi tilskriver afkastet af udviklingen i markedskurserne for de valgte investeringsfonde, når vi har trukket betalingen af forsikringsdækninger, skatter, afgifter og andre omkostninger fra. Du bærer investeringsrisikoen, og afkastet på din pension kan være enten positivt eller negativt.

Sådan vælger du en indbetalingsprofil

En indbetalingsprofil angiver i procent, hvordan dine indbetalinger skal investeres i de enkelte investeringsfonde. Alle indbetalinger – for eksempel indskud, præmie og udbytte fra investeringsfonde – investeres automatisk efter indbetalingsprofilen.

Du skal altid vælge en indbetalingsprofil. Her skal du overveje, hvor risikovillig du er.

Du står selv for investeringen af din pension, det vil sige både de løbende indbetalinger og dit depot.

Hvis du vil ændre indbetalingsprofil
Du kan ændre din indbetalingsprofil til en ny procentangivelse. Du kan få oplyst din indbetalingsprofil og ændre den via netpension, Danske Netbank eller ved at kontakte os.

Ændringen sker, når vi har modtaget oplysninger, der er fyldestgørende efter vores skøn. Indtil da investerer vi din pension efter din tidligere valgte indbetalingsprofil. Det gælder også, hvis vi er i tvivl om, hvilken indbetalingsprofil du ønsker at ændre til.

Vær opmærksom på, at en ændring af indbetalingsprofilen ikke medfører en automatisk omplacering af investeringsfonde i dit depot.

Udbetalingsgaranti i Danica Link

Det er ikke længere muligt at vælge udbetalingsgaranti i Danica Link. Det står i dækningsoversigten, om du allerede har en garanti.

En udbetalingsgaranti betyder, at der er særlige regler for, hvordan din investering kan sammensættes – for eksempel hvor stor en del af din opsparing du må placere i aktier. De er der for at sprede risikoen. Reglerne er fastsat af os og i lovgivningen i øvrigt – og eventuelt af en arbejdsgiver. De regler, vi har fastsat, kan vi til enhver tid ændre.

Vi ændrer automatisk din indbetalingsprofil og dit depot til en omlægningsafdeling, vi vælger – du kan ikke give os besked om at omplacere din investering i omlægningsafdelingen. Vi starter ændringen fem år før det aftalte investeringsudløb. Her omlægger vi 1/3 af indbetalingerne og depotet. Året efter omlægger vi igen, så 2/3 er overført, og året efter igen omlægger vi den sidste 1/3. Hele depotet er dermed omlagt tre år før det aftalte investeringsudløb.

Er investeringsudløbet et andet end reguleringsdatoen, begynder vi at omlægge indbetalingerne og depotet på den sidste reguleringsdag, hvor der er mindst fem år til det aftalte investeringsudløb.

Du kan ikke rykke investeringsudløbet frem. Men du kan udskyde det til det udbetalingstidspunkt, vi har aftalt.

Når hele dit depot er omlagt til omlægningsafdelingen, så overfører vi dit depot til en ordning med gennemsnitsrente, hvor opsparingen bliver forrentet med en såkaldt udjævnet rente en gang om måneden. Det gælder også indbetalinger, der er foretaget efter investeringsudløbet.

Danica Pension
Livsforsikringsaktieselskab
CVR-nr. 24 25 61 46

Den udjævnede rente er baseret på det afkast, vi får af vores investering. Vi fastsætter renten ved anmeldelse til Finanstilsynet.

Du betaler løbende for garantien – betalingen for garantien trækkes automatisk på pensionen. Prisen for garantien er ikke garanteret – vi kan ændre den ved at anmelde det til Finanstilsynet.

Sådan investeres der med udbetalingsgaranti
Vi kan justere investeringen, hvis dit depot ikke holdes inden for de regler, der er for sammensætning af din investering – for eksempel på grund af værdistigninger. Vi justerer ved at sælge investeringsfonde, hvor vi investerer beløbet fra salget efter din indbetalingsprofil.

Vi kan også justere investeringen, hvis der er særlig uro på de finansielle markeder. I så fald kan vi nedsætte aktiegrænserne eller omlægge din opsparing til en anden afdeling efter vores valg.

Sådan handler vi med investeringsfonde

Betingelserne for handel med investeringsfonde gælder for de handelsordrer, som både du og vi har givet.

Ordrer afregnes til de priser, vi kan opnå på markedet gennem vores forretningsforbindelser. Vi sikrer den efter omstændighederne bedst mulige pris og de bedste betingelser i øvrigt.

Når der handles med udenlandsk udstedte investeringsfonde, omregnes kursen til danske kroner ud fra valutaens markedskurs plus almindelige handelsomkostninger.

Vi beregner kurtage ved køb og salg af andele i investeringsfonde, og vi bruger den almindelige afviklingsdag for levering og betaling, når vi handler med investeringsfonde – se 'Priser for Danica Link'.

Effektuering
Efter første præmiebetaling skal vi investere de efterfølgende præmier og indbetalinger senest fem bankdage efter, vi har modtaget dem, hvis

- de svarer til det aftalte
- indbetalingsformen svarer til det aftalte
- der følger tilstrækkelig identifikation med
- saldoen på kontoen er over bagatelgrænsen – se 'Hvad bruges kontoen til?'.

Modtager vi en anderledes indbetaling
Når vi skønner, at det er muligt, investerer vi indbetalingen efter den valgte indbetalingsprofil. Du bærer den fulde investeringsrisiko, også når indbetalingerne afviger i forhold til det aftalte. Vurderer vi, at det ikke er muligt at investere, forrentes indbetalingen med renten for den særlige link-konto, der er knyttet til din pension, indtil vi har modtaget tilstrækkelige oplysninger til, at indbetalingen kan placeres. Vi fastsætter renten.

Vi kan tilbyde nye investeringsfonde – og fjerne bestående
Vi kan tilbyde nye investeringsfonde og med en måneds varsel fjerne muligheden for at investere i bestående. Sker der ændringer, offentliggør vi det på www.danica.dk/link, netpension og Danske Netbank.

Har du en afdeling i din indbetalingsprofil eller i dit depot, der fjernes, skal du vælge en ny fordeling. Får du ikke gjort det, inden den fjernes, overfører vi værdien til en investeringsfond, vi vælger.

Sådan kan du følge udviklingen af din pension

Vi opretter en særlig konto og et særligt depot – en link-konto og et link-depot. De giver dig overblik over pensionens samlede værdi, fordeling og muligheder for omplacering i de forskellige investeringsfonde. Du får et samlet overblik over din pension via netpension, Danske Netbank eller ved at kontakte os.

Hvad bruges kontoen til?
Kontoen bruges kun til midlertidige posteringer, hvor indbetalinger sættes ind på kontoen, indtil investeringerne er ekspederet – se 'Hvad bruges depotet til?' senere i dette afsnit. Du kan altså ikke bruge kontoen til opsparing, og derfor investeres indbetalinger også hurtigst muligt. Kontoens rente står under 'Priser for Danica Link'.

Beløb, der allerede står på kontoen, tages med, når indbetalingen investeres, medmindre beløbet allerede er sat af til en anden investering. Indbetalingerne bruges først til at udligne en eventuel negativ saldo på kontoen, før restbeløbet kan investeres. Der er en bagatelgrænse for, hvor små beløb der kan investeres for – grænsen kan du få oplyst hos os.

Vi trækker et beløb en gang om måneden på kontoen til betaling af forsikringsdækninger, skatter, afgifter og andre

Danica Pension
Livsforsikringsaktieselskab
CVR-nr. 24 25 61 46

omkostninger. De trækkes først fra en eventuel positiv saldo på kontoen og derefter ved at sælge investeringsfonde i depotet, så sammensætningen af investeringerne fortsat følger den valgte fordeling, så vidt det er muligt. Skatter og afgifter trækkes ved årsskiftet. Vi kan tage gebyrer for udskrifter og lignende.

Pensionsafkastskat trækkes på den enkelte pension. Er skatten negativ, afregner vi den ikke – derimod modregner vi den i en eventuel fremtidig positiv skat.

Der skal ikke betales pensionsafkastskat på de pensioner, der er oprettet efter lov om pensionsbeskatning § 53A (pensionsordninger uden fradragsret). Afkastet skal derimod beskattes som kapitalindkomst. Negativt afkast kan kun modregnes i efterfølgende års positive afkast på samme pensionsordning.

Saldoen på kontoen kan være negativ, i det tilfælde beregnes der en særlig rente (debetrente) – se 'Priser for Danica Link'.

Hvad bruges depotet til?
I depotet kan du se, hvordan din investering er placeret. Her kan du give os besked om at ændre din investering, så fordelingen af investeringsfonde ændres. Det betyder dog ikke, at fordelingen af de fremtidige indbetalinger til investeringsfonde ændres, da det er indbetalingsprofilen, der bestemmer fordelingen.

Ønsker du at ændre depotets sammensætning, skal vi effektuere dine investeringsordrer senest fem bankdage efter, vi har modtaget dem, hvis der følger tilstrækkelig identifikation med. Det gælder dog ikke, hvis

- din forsikring hos os ændres samtidig
- vi er i tvivl om, hvordan du ønsker depotet omplaceret.

Optagelse af telefonsamtaler
Ringer du en ordre om at ændre sammensætningen af din investering til os, kan vi optage samtalen på bånd.

Ansvar ved manglende investering af indbetalinger eller gennemførsel af ændring

Vi hæfter ikke for tab, du får, fordi en investering af en indbetaling eller en ønsket ændring af depotet ikke kan gennemføres, når det skyldes forhold, der ikke kan henføres til os.

Når pensionen skal udbetales med et engangsbeløb

Ved det aftalte udbetalingstidspunkt, altså når pensionen skal udbetales, opgøres opsparingen ved at sælge af de investeringsfonde, der ligger i depotet. Det sker automatisk for den del af pensionen, der skal udbetales. Du får besked om det nærmere tidspunkt af os.

Ved dødsfald
I din dækningsoversigt og dine forsikringsbetingelser kan du se, om vi udbetaler pensionen ved dødsfald. Er der dækning, sælges de investeringsfonde, der ligger i depotet, når vi får besked om forsikredes død. Det sker automatisk for den del af pensionen, der skal udbetales.

Når pensionen skal udbetales løbende

Har du knyttet en udbetalingsgaranti til din Danica Link, skal du være opmærksom på, at der her gælder særlige regler – se 'Når pensionen skal udbetales fra en ordning med gennemsnitsrente (udbetalingsgaranti)'.

For en pension med løbende udbetaling (livrente eller ratepension) beregnes opsparingens saldo tidligst otte bankdage før udløbstidspunktet. Herefter beregnes opsparingens saldo hvert år for at beregne de løbende udbetalinger. Under udbetalingen investeres depotet fortsat som beskrevet under 'Sådan investeres din pension'.

Op til otte bankdage før hver enkelt udbetaling handler vi, så udbetalingen kan gennemføres. Rykkes handlen til dækning af udbetalingen på grund af en anden igangværende handel, opstår der et overtræk på kontoen. Det skal du betale rente af fra udbetalingsdagen – se 'Priser for Danica Link'. Det gælder, uanset om det er dig eller os, der har sat en handel i gang.

Ved tab af erhvervsevne eller dødsfald
I din dækningsoversigt og dine forsikringsbetingelser kan du se, om vi udbetaler ved tab af erhvervsevne eller dødsfald.

Hvis du har ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne, opgør vi den opsparede værdi for den del af pensionen, du skal have udbetalt. Denne værdi overfører vi til en ordning med gennemsnitsrente. Herfra udbetaler vi pengene til dig.

Hvis der er ret til udbetaling ved dødsfald, sælger vi de investeringsfonde, der ligger i link-depotet, når vi får besked om dødsfaldet. Det sker automatisk for den del af pensionen, der skal udbetales.

Danica Pension
Livsforsikringsaktieselskab
CVR-nr. 24 25 61 46

Det realiserede beløb overfører vi til Link-kontoen, hvor beløbet står, indtil begunstigede har valgt, om vedkommende ønsker at få pengene udbetalt som et engangsbeløb eller løbende.

Hvis du har en pensionsopsparing med garanti, og begunstigede vælger at få pengene udbetalt løbende, overfører vi det opgjorte beløb til en pensionsordning med gennemsnitsrente. Herfra udbetaler vi pengene til de begunstigede.

Hvis du har en pensionsopsparing uden garanti, og begunstigede vælger at få pengene udbetalt løbende, så udbetaler vi pengene til begunstigede fra pensionsopsparingen, der geninvesteres i Danica Link. Den begunstigede har mulighed for at ændre investeringssammensætningen eller skifte til et andet opsparingsprodukt.

Når pensionen skal udbetales fra en ordning med gennemsnitsrente (udbetalingsgaranti)

Udbetalinger fra pensioner med gennemsnitsrente reguleres en gang om året. Det sker efter de regler, vi har anmeldt til Finanstilsynet.

Hvis din Danica Link med udbetalingsgaranti ikke allerede er overført til gennemsnitsrente, når du ønsker pensionen udbetalt, bliver den overført til gennemsnitsrente, når udbetalingerne starter.

Hvis du har Danica Link via din arbejdsgiver

Er din Danica Link led i en arbejdsgiverordning, kan din arbejdsgiver have aftalt særlige regler for valg af indbetalingsprofil og udbetalingsgaranti med os. Din arbejdsgiver kan også have fastsat, hvilke investeringsforeningsafdelinger der må investeres i, eller hvordan investeringen skal fordeles.

Hvis du bruger netpension eller Danske Netbank

Bruger du netpension eller Danske Netbank, gælder betingelserne for den aftale selvfølgelig også.

Hvornår vi kan ændre investeringsbetingelserne

Vi kan ændre investeringsbetingelserne med en måneds skriftligt varsel. Hvis det er nødvendigt på grund af en ny eller ændret lovgivning, kan vi imidlertid ændre betingelserne med øjeblikkeligt varsel.

Danica Pension
Livsforsikringsaktieselskab
CVR-nr. 24 25 61 46

Bilag

Priser for Danica Link

Betaling for garanti
Årlig omkostning for udbetalingsgarantierne 0,05 %–1,50 %.

Omkostningen er i procent af den garanterede værdi og er afhængig af antal år til pensionering og aktieandelen i den del af dit depot, som ikke er placeret i omlægningsafdelingen.

Kurtage og rente
For handler, du har beordret:

- Køb og salg via Danske Bank og Danica
  - fra 0 til 100.000 kroner: 0,75 procent (dog højst 500 kroner)
  - over 100.000 kroner: 0,50 procent
- Køb og salg via netpension og Danske Netbank: 0,00 procent.

For handler sat i gang af Danica:

- Køb og salg: 0,15 procent
- Salg for at betale omkostninger og forsikringer: 0,00 procent.

Renten af indestående og overtræk på link-kontoen følger Nationalbankens diskontosats. Vi beregner rente af en indbetaling fra dagen efter, den er modtaget.

Provision
Danica modtager provision i forbindelse med formidling af investeringsfondene.

Bidrag til dækning af administrationsomkostninger
I din dækningsoversigt kan du se gebyr og omkostninger i procent af indskud, løbende indbetalinger og opsparingen.

Ændring af satser
Betaling for garanti samt satser for gebyr og omkostninger er anmeldt til Finanstilsynet og kan ændres ved en ny anmeldelse.

Renter, kurtage og provision fastsætter Danica, og de kan altid ændres.

Du kan se de gældende satser på www.danica.dk/vilkaar-og-priser.

Danica Pension
Livsforsikringsaktieselskab
CVR-nr. 24 25 61 46